

**CARTELLO RELATIVO  
AD OPERAZIONI DI PAGAMENTO  
NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO  
AI SENSI DEL D.LGS.N.11/2010 (PSD)  
Aggiornato al 10 Novembre 2010**



Con il presente "Cartello" si mettono a disposizione le informazioni precontrattuali che il cliente può consultare prima della conclusione di ciascuna operazione di pagamento, come disposto dal D.Lgs. 11/2010 e dalle Disposizioni di Vigilanza in materia di Trasparenza bancaria emanate dalla Banca d'Italia il 15 febbraio 2010.

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Promos SpA  
Sede Legale: Viale Gramsci, 19 80122 Napoli  
Telefono: +39.081.0170111  
Fax: +39.081.4620011  
Sito Web: <http://www.bancapromos.it>  
Codice ABI: 3265.6  
Codice Fiscale: 03321720637 Partita Iva: 04368171007 - REA: 329424  
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5579  
Sottoposta alla Vigilanza esercitata dalla Banca d'Italia  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

#### INFORMAZIONI SULLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO

Le operazioni di pagamento non rientranti in un contratto quadro sono operazioni che possono essere effettuate in contanti presso le filiali, anche senza essere titolari di conto corrente di corrispondenza presso Banca Promos. Esse sono disciplinate dal D.Lgs. n. 11/2010 (PSD) riguardante i servizi di pagamento prestati in euro o nella valuta ufficiale di uno Stato membro non appartenente all'area euro o di uno Stato appartenente allo Spazio economico europeo (Norvegia, Islanda e Lichtenstein).

**BONIFICO**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere.

**RIBA** (Ricevuta Bancaria), ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso un'apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito.

**MAV** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

**ALTRI PAGAMENTI**, quali ad esempio: utenze (bollette), deleghe fiscali (F23/F24), bollettino ICI.

#### I principali rischi per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire al beneficiario correttamente e nei tempi previsti;

L'ordine di pagamento viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Italia: IBAN;
- bonifico estero: Iban e BIC;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

**CARTELLO RELATIVO  
AD OPERAZIONI DI PAGAMENTO  
NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO  
AI SENSI DEL D.LGS.N.11/2010 (PSD)  
Aggiornato al 10 Novembre 2010**

**Voci di costo (comuni a tutti i servizi di pagamento)**

**AVVERTENZA**

Le condizioni sottoriportate, indicate nella misura minima se a favore del cliente e massima se a carico del cliente, sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile. Tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

Spese per recupero fondi trasferiti in base a identificativo unico non corretto	€ 15,00
Cambio applicato per operazioni in valuta	Tasso di cambio del "Cartello dei cambi" di Banca Promos pubblicato quotidianamente presso le filiali e gli uffici dei promotori finanziari. Sarà possibile negoziare un cambio diverso con l'Ufficio Tesoreria per importi superiori a € 100.000,00. Per le operazioni non effettuate al tasso di cambio del "Cartello dei cambi" della banca, è applicata una commissione pari allo 0,25% rispetto al cambio di negoziazione.
Spese per operazioni in cambi	€ 10,00

**BONIFICI**

**BONIFICI ESPRESSI IN EURO – AREA UE/EEA/SEPA**

- Bonifici in EURO verso Italia senza fascia d'importo
- Bonifici in EURO verso altri Paesi UE/EEA fino a EUR 50.000,00
- Bonifici SEPA Credit Transfer (SCT) fino a EUR 50.000,00

<b>Identificativo Unico richiesto</b>	Codice IBAN e codice BIC del beneficiario
<b>Spese ed oneri</b> Disposti allo sportello e regolati per cassa su Banca Promos Disposti allo sportello e regolati per cassa su altro istituto Bonifico urgente (BIR)	€ 2,00 € 6,00 € 20,00
	Il bonifico può essere disposto unicamente con tipologia di spese "SHA". L'ordinante non può: - disporre l'addebito al Beneficiario delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca (BEN). - disporre l'addebito a proprio carico delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario (OUR). Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo le previsioni normative vigenti.
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	Il bonifico viene eseguito entro il giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine

**ALTRI BONIFICI ESPRESSI IN EURO**

- Bonifici verso Paesi UE/EEA superiori a EUR 50.000,00
- Bonifici verso Paesi Extra UE/EEA senza fascia di importo
- Bonifici SEPA Credit Transfer (SCT) oltre EUR 50.000,00

<b>Identificativo Unico richiesto</b>	Codice IBAN e codice BIC del beneficiario
<b>Spese ed oneri</b> Disposti allo sportello e regolati per cassa su Banca Promos Disposti allo sportello e regolati per cassa su altro istituto	€ 2,00 € 35,00
	Il bonifico può essere disposto unicamente con tipologia di spese "SHA". L'ordinante non può: - disporre l'addebito al Beneficiario delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca (BEN). - disporre l'addebito a proprio carico delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario (OUR). Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo le previsioni normative vigenti.
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	Il bonifico viene eseguito entro il giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine

**CARTELLO RELATIVO  
AD OPERAZIONI DI PAGAMENTO  
NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO  
AI SENSI DEL D.LGS.N.11/2010 (PSD)  
Aggiornato al 10 Novembre 2010**

**BONIFICI IN DIVISA UE NON UM (escluso SEK)**

È l'esecuzione di un ordine di bonifico espresso nella divisa di uno dei paesi appartenenti all'Unione Europea ma non all'Unione Monetaria (alla data di aggiornamento del presente cartello tali paesi sono: Bulgaria, Repubblica Ceca, Danimarca, Estonia, Ungheria, Lettonia, Lituania, Polonia, Romania, Regno Unito),

- a favore di un conto corrente aperto presso una banca situata in Italia,
- a favore di un conto corrente aperto presso una banca situata in altri paesi UE/EEA
- a favore di un conto corrente aperto presso una banca situata in altri paesi extra UE/EEA senza fascia di importo.

<b>Identificativo Unico richiesto</b>	Codice IBAN e codice BIC del beneficiario
<b>Spese ed oneri</b>	
Disposti allo sportello e regolati per cassa su Banca Promos	€ 2,00
Disposti allo sportello e regolati per cassa su altro istituto	€ 35,00
<p>Il bonifico può essere disposto unicamente con tipologia di spese "SHA". L'ordinante non può:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- disporre l'addebito al Beneficiario delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca (BEN).</li> <li>- disporre l'addebito a proprio carico delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario (OUR).</li> </ul> <p>Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo le previsioni normative vigenti.</p>	
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	Il bonifico viene eseguito entro il quarto giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine

**BONIFICI IN DIVISE EQUIPARATE ALL'EURO (SEK)**

È l'esecuzione di un ordine di bonifico, soggetto al Regolamento CE 924/09, espresso in divise equiparate all'Euro a favore di un conto corrente aperto presso una banca situata in altri paesi UE/EEA.

Alla data di aggiornamento del presente cartello è considerata divisa equiparata all'euro solo la corona svedese (SEK).

Tali bonifici prevedono l'applicazione di condizioni economiche differenziate in base all'importo.

**Per importi fino a controvalore pari EUR 50.000,00**

<b>Identificativo Unico richiesto</b>	Codice IBAN e codice BIC del beneficiario
<b>Spese ed oneri</b>	
Disposti allo sportello e regolati per cassa su Banca Promos	€ 2,00
Disposti allo sportello e regolati per cassa su altro istituto	€ 6,00
<p>Il bonifico può essere disposto unicamente con tipologia di spese "SHA". L'ordinante non può:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- disporre l'addebito al Beneficiario delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca (BEN).</li> <li>- disporre l'addebito a proprio carico delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario (OUR).</li> </ul> <p>Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo le previsioni normative vigenti.</p>	
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	Il bonifico viene eseguito entro il quarto giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine

**Per importi superiori a controvalore EUR 50.000,00**

<b>Identificativo Unico richiesto</b>	Codice IBAN e codice BIC del beneficiario
<b>Spese ed oneri</b>	
Disposti allo sportello e regolati per cassa su Banca Promos	€ 2,00
Disposti allo sportello e regolati per cassa su altro istituto	€ 35,00
<p>Il bonifico può essere disposto unicamente con tipologia di spese "SHA". L'ordinante non può:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- disporre l'addebito al Beneficiario delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca (BEN).</li> <li>- disporre l'addebito a proprio carico delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario (OUR).</li> </ul> <p>Se il Cliente dispone un bonifico con imputazione delle spese secondo modalità non consentite, la Banca può rifiutare l'esecuzione oppure eseguirlo applicando le spese secondo le previsioni normative vigenti.</p>	
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	Il bonifico viene eseguito entro il quarto giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine

**CARTELLO RELATIVO  
AD OPERAZIONI DI PAGAMENTO  
NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO  
AI SENSI DEL D.LGS.N.11/2010 (PSD)  
Aggiornato al 10 Novembre 2010**

**ALTRI BONIFICI IN DIVISA DIVERSA DA EURO E ALTRE DIVISE UE NON UM**

- Bonifici verso Italia e altri Paesi UE/EEA in divisa diversa da EUR e altre divise UE non UM
- Bonifici verso Paesi non UE/EEA in divisa diversa da EUR

<b>Identificativo Unico richiesto</b>	Codice IBAN e codice BIC del beneficiario
<p><b>Spese ed oneri</b>                  Disposti allo sportello e regolati per cassa su Banca Promos € 2,00                  Disposti allo sportello e regolati per cassa su altro istituto € 35,00</p> <p>Le spese possono essere di tipologia SHA/BEN/OUR.                  Il Cliente che ordina un bonifico, quindi, può:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- disporre l'addebito delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca a proprio carico e l'addebito delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario a carico del beneficiario (SHA).</li> <li>- disporre l'addebito al cliente Beneficiario delle spese relative al bonifico reclamate dalla propria banca (BEN)</li> <li>- disporre l'addebito a proprio carico delle spese relative al bonifico reclamate dalla banca del Beneficiario (OUR)</li> </ul> <p>Il cliente deve espressamente indicare la tipologia di spese prescelta. In mancanza dell'espressa indicazione le spese si intendono BEN.</p>	
<b>Tempi massimi di esecuzione</b>	Il bonifico viene eseguito entro il quarto giorno lavorativo bancario successivo alla data di accettazione dell'ordine

**Altri servizi – condizioni economiche e tempi di esecuzione**

<b>MAV</b>	
Pagamento allo sportello	Gratuito
<b>Ri.Ba. PASSIVE</b>	
Pagamento allo sportello	€ 5,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 5,00
<b>Tempi di esecuzione</b>	
I fondi sono accreditati alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza	
<b>UTENZE E BOLLETTINI POSTALI</b>	
Pagamento allo sportello	€ 2,00
<b>DELEGHE FISCALI</b>	
Pagamento allo sportello	€ 0,00

**CUT – OFF (Limiti di orario per l'accettazione di ordini di pagamento)**

Le seguenti Tabelle indicano i "Cut-off" relativi alle operazioni di pagamento.

Per "Cut-off" si intende l'orario limite della Giornata Operativa entro il quale l'ordine di pagamento è considerato ricevuto dalla Banca. Se pervenuto alla Banca oltre l'orario limite (cut-off) l'ordine si considera ricevuto nella giornata operativa successiva.

GIORNO	GIORNATA OPERATIVA	CUT – OFF		
		ITALIA (€)	ESTERO e Italia non €	BIR
Lunedì- venerdì	Si	15:45	13:30	15:45
Semi – festivi	Si	11:00	10:30	11:00
Sabato	No			
Festivi	No			

**CARTELLO RELATIVO  
AD OPERAZIONI DI PAGAMENTO  
NON RIENTRANTI IN UN CONTRATTO QUADRO  
AI SENSI DEL D.LGS.N.11/2010 (PSD)  
Aggiornato al 10 Novembre 2010**

**FORMA E MODALITÀ PER PRESTARE E REVOCARE IL CONSENSO  
ALL'ESECUZIONE DI UN'OPERAZIONE DI PAGAMENTO**

L'ordine viene trasmesso alla banca su supporto cartaceo e in lingua italiana.

Il consenso si intende prestato nel momento in cui il pagatore trasmette l'ordine di pagamento alla Banca.

Nelle operazioni di pagamento disposte dal beneficiario, il consenso si intende manifestato dal pagatore attraverso il rilascio dell'autorizzazione al pagamento.

Il consenso all'autorizzazione è revocato con la stessa modalità con la quale l'ordine è stato impartito e la revoca è consentita fino al momento in cui l'ordine non diviene irrevocabile.

La revoca del consenso riferita all'esecuzione di una serie di operazioni impedisce l'esecuzione delle operazioni successive che, se eseguite, sono considerate non autorizzate.

Si considera irrevocabile, salvo quanto disposto qui di seguito, l'ordine di pagamento dopo che esso sia pervenuto alla banca del pagatore.

Se l'operazione è disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, il pagatore non può revocare l'ordine di pagamento dopo averlo trasmesso al beneficiario o avergli dato il consenso ad eseguire l'operazione di pagamento.

Se si tratta di ordini di pagamento per i quali è concordato che l'esecuzione sia avviata in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o il giorno in cui il pagatore ha messo i fondi a disposizione della banca, la revoca degli stessi è consentita non oltre la fine della giornata operativa precedente il giorno concordato.

**OPERAZIONI NON AUTORIZZATE O INESATTE**

Il cliente, venuto a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto, ne ottiene la rettifica solo se comunica per iscritto senza indugio tale circostanza alla banca entro il termine di tredici mesi, decorrente dalla data di pagamento nel caso del pagatore, o di ricezione delle somme nel caso del beneficiario. Tale termine non opera se la Banca ha ommesso di fornire o di mettere a disposizione le informazioni relative all'operazione di pagamento secondo la disciplina in materia di trasparenza delle condizioni e di requisiti informativi.

Un'operazione di pagamento è eseguita in modo inesatto quando l'esecuzione non è conforme all'ordine o alle istruzioni impartite dal cliente alla Banca. La banca rimborsa senza indugio al cliente l'importo dell'operazione non autorizzata o eseguita in modo inesatto.

Ogni comunicazione deve essere redatta in lingua italiana.

**INFORMAZIONI**

Il cliente ha diritto di richiedere che le informazioni contenute in questo documento gli siano fornite su supporto cartaceo o altro supporto durevole.

Per ogni operazione di pagamento eseguita, la banca mette a disposizione del cliente le informazioni previste dalla normativa di trasparenza bancaria.

**RECLAMI E RICORSI**

Per eventuali reclami è possibile rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca, presentando formale reclamo per iscritto (Banca Promos SpA - Ufficio Reclami viale Gramsci, 19 80122 Napoli; [ufficio.reclami@bancapromos.it](mailto:ufficio.reclami@bancapromos.it)). La banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di adire l'autorità giudiziaria, ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti nei successivi commi.

Il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.

Il Cliente può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art.40 comma 6 del D.Lgs. 17 gennaio 2003 n. 5, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie, societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), iscritto al n.3 del registro, tenuto dal Ministero della Giustizia, ex art.38 del D.Lgs.17 gennaio 2003 n.5.

Resta in ogni caso impregiudicata la facoltà del Cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione e si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Per qualunque controversia, se il Cliente è non consumatore, il Foro competente, è anche quello dove ha sede legale la Banca; se il Cliente è consumatore, il Foro competente è quello dove il Cliente ha la residenza o domicilio eletto.

**SANZIONI APPLICABILI ALLA BANCA**

Per eventuali violazioni della disciplina in materia di servizi di pagamento, la Banca è assoggettabile alle sanzioni amministrative previste dal T.U.B. E dal D.Lgs. n.11 del 27 gennaio 2010 e successive modifiche e integrazioni.